

АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ТА ПРОГНОЗУВАННЯ

У структурі фінансового менеджменту суб'єктів господарювання ключове місце займає фінансове планування. Його розглядають як процес підготовки управлінських рішень перспективного виміру, що прямо чи опосередковано впливають на розрахунок потреби фінансування господарської діяльності та забезпечення збалансованості джерел фінансування за плановими потребами виробничо-комерційної та інших видів діяльності. Для реалізації цього процесу необхідне відповідне аналітичне забезпечення, яке розглядається як система доказів і аргументацій до параметрів фінансового плану.

Аналітичне забезпечення фінансового планування розглядається у двох площинах: у площині перспективного планування (аналіз і оцінка фінансової стратегії та прогнозування фінансових показників) і у площині поточного планування (розробка бізнес-планів календарного року, платіжного календаря, касового плану та кредитного плану).

Вибір і обґрунтування фінансової стратегії передбачає два комплекси аналітичних досліджень:

- аналіз зовнішнього і внутрішнього середовища фінансового менеджменту;
- аналіз виконання фінансових планів минулих періодів і оцінка резервів реалізації місії суб'єктів господарювання.

Основними завданнями аналітичного забезпечення перспективного фінансового планування є:

- визначення обсягу і структури активів підприємства та їх оптимізація;
- визначення обсягу і структури капіталу підприємства та раціоналізація капіталопотоків відповідно до фінансової стратегії;
- якісна параметризація фінансового стану за фінансовою стійкістю, платоспроможністю, оборотністю активів і капіталу та ризиковістю фінансових операцій;
- стратегічна параметризація грошових потоків за видами діяльності.

Аналітичне забезпечення фінансових операцій у системі бізнес-планування здійснюється за такою системою аналітичних завдань:

- аналітичні оцінки величини доходів в цілому, за видами діяльності, за періодами.
- аналітичні оцінки суми витрат за видами діяльності та за періодами;
- обґрунтування суми оборотних активів та їх структуризація;
- обґрунтування обсягу та структури джерел покриття потреб в оборотних коштах за рахунок власного і залученого капіталу;
- оптимізація грошових потоків за критеріями фінансової стійкості і платоспроможності.

Для реалізації бізнес-планів складається аналітична основа оперативного фінансового планування, спрямованого на складання: платіжного календаря касового плану та кредитного плану.

При складанні платіжного календаря здійснюють такі аналітичні роботи:

- забезпечення збалансованості грошових надходжень і витрат у часі;
- резервування збалансованості грошових потоків;
- мобілізація резервів непродуктивного використання коштів та змін зовнішнього середовища.

Аналітичні розрахунки при складанні касового плану пов'язані із лімітуванням готівки у касі на предмет виплати заробітної плати, здійснення виплат за авансовими звітами та інші платежі оперативного періоду.

Аналітичні розрахунки щодо кредитного плану пов'язані із оцінками потреби поточного кредитування, вибору кредитодавця розрахунків із погашення поточних кредитів та за іншими аспектами поточного кредитування (вибір валюти, коректування умов позики, тощо).

У фінансовому прогнозуванні найбільш поширеними є такі методи розрахунку прогнозних показників:

- а) метод прогнозування обсягу реалізації;
- б) метод відсотка (від продажу);
- в) метод прогнозування балансу активів і пасивів підприємства.

Розрахунок прогнозу зовнішнього фінансування здійснюють двома методами: бюджетний метод і метод відносного проценту.

Список використаної літератури:

1. Мних Є.В., Барабаш Н.С. Фінансовий аналіз : підруч. /Є.В. Мних, Н.С. Барабаш. – К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2013. – 523 с.
2. Ситник Г.В. Поточне фінансове планування в системі управління підприємством торгівлі /Г.В. Ситник //Економічний простір. – 2014. –№83. – С.218-233.